


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

«Утверждаю»
Декан факультета
Экономики и управления
Фозилханов Д.О.
«01» Сентября 2026 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Управление банковскими рисками

38.05.01. «Экономическая безопасность»

шифр и наименование направления

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

наименование профиля / специализации / программы

Специалитет

Квалификация (степень) выпускника

Душанбе 2026г

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине (модулю) Управление банковскими рисками

№ п/п	Контролируемые разделы, темы, мо- дули ¹	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
			Количество тестовых за- даний	Другие оценочные средства	
				Вид	Количе- ство
1	Общая характеристика системы управления банковскими рисками	ПК – 2	31	Комплект тематик Комплект тематик для дискуссии	2 2
2	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	ПК-3	46	Комплект тематик Комплект тематик для дискуссии	2 2
Всего:			77	16	8

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)**

1. Сущность банковских рисков, значение рисков в деятельности кредитной организации.
2. Классификация банковских рисков: ее основные принципы.
3. Система неопределенностей и ее роль в определении источников банковских рисков.
4. Процесс управления банковскими рисками.
5. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
6. Методы оценки кредитных рисков.
7. Приемы уменьшения кредитных рисков.
8. Понятие риска ликвидности.
9. Основные элементы системы управления риском ликвидности.
10. Понятие, виды и факторы процентного риска.
11. Построение системы управления процентным риском.
12. Методы оценки степени процентного риска.
13. Фондовый риск и методы его определения.
14. Виды ценных бумаг, способствующих возникновению фондового риска.
15. Понятие валютного риска.
16. Методика определения размера открытой валютной позиции банка.
17. Механизм снижения валютного риска в банковской деятельности.
18. Составляющие элементы рыночного риска.
19. Виды обеспечения, влияющие на размер резерва на возможные потери по ссудам.
20. Порядок определения чистых процентных доходов банка, влияющих на размер операционного риска.
21. Состав и структура непроцентных доходов для расчета операционного риска банка.
22. Нормативный подход к анализу риска ликвидности.
23. Характеристика метода коэффициентов в оценке риска ликвидности
25. Организация внутреннего контроля для оценки банковских рисков.
26. Полномочия службы внутреннего контроля банка по оценке рисков в банковской деятельности.
27. Кредитный портфель банка, его структура.
28. Требования к финансовой отчетности заемщиков для минимизации кредитного риска.
29. Способы управления фондовым риском.
30. Инструменты управления валютным риском в банковской деятельности.
31. Базельское соглашение по достаточности капитала и его значение для управления

ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ/ЗАЧЕТ

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.

9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Value at risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.
20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
21. Политика процентного цикла.
22. Политика процентного дохода.
23. Способы минимизации процентного риска.
24. Порядок расчета процентного риска по методике НБТ
25. Понятие и виды валютного риска.
26. Фундаментальный анализ.
27. Технический анализ.
28. Способы управления валютным риском.
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике НБТ
30. Лимитирование, как способ управления валютным риском.
31. Понятие и виды кредитного риска.
32. Кредитное событие: сущность и виды.
33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
35. Методы оценки дефолта контрагента.
36. Модели оценки кредитного риска портфеля.
37. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
38. Понятие и структура риска ликвидности.
39. Механизм управления риском ликвидности.
40. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие.
41. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
42. Подходы НБТ к оценке балансовой ликвидности коммерческого банка.
43. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
44. Подходы и способы управления операционными рисками.
45. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.
46. Порядок расчета размера операционного риска по методике НБТ